

## **RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**

**A ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO – HFC SAÚDE** está atuando no mercado de saúde suplementar desde 2013.

Nestes anos de atuação no mercado de Saúde Suplementar, a Operadora vem se empenhando para oferecer cada vez mais uma assistência de qualidade aos beneficiários.

O ano de 2018 foi desafiador, onde a empresa operou integralmente apenas carteira de contratos de pós-pagamento.

Mantendo o compromisso da transparência e integridade com os beneficiários, a diretoria continua atuando firmemente dentro do que determina a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, com foco na manutenção do equilíbrio financeiro.

Para 2019 o objetivo é manter a saúde financeira, dedicar-se a Medicina Preventiva, envolvendo os beneficiários na importância da prevenção, com o intuito de trazer melhor qualidade de vida e saúde aos mesmos.

No ano de findo 2018 a Operadora obteve um Superávit, garantindo assistência a todos beneficiários, mesmo com os desafios inerentes o mercado de Saúde Suplementar.

Piracicaba, 31 de Dezembro de 2018.



---

**José Coral**

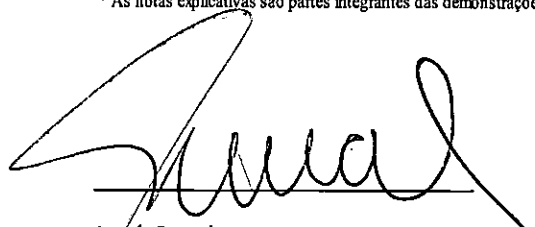
**Diretor Superintendente**



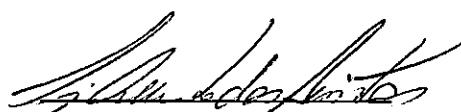
# HFCSAÚDE

| ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO                |                     |                     |
|--|---------------------|---------------------|
| CNPJ Nº 15.022.430/0001-81   |                     |                     |
| BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017         |                     |                     |
| VALORES EXPRESSOS EM REAIS   |                     |                     |
| ATIVO  | 2018                | 2017                |
| <b>ATIVO CIRCULANTE</b>  | <b>6.744.974,68</b> | <b>6.842.515,73</b> |
| Disponível   | 210.846,88          | 163.026,03          |
| Aplicações Financeiras   | 6.522.415,67        | 4.961.015,21        |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas                                      | 27.687,93           | 1.453.299,62        |
| Aplicações Livres  | 6.494.727,74        | 3.507.715,59        |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde                            | 0,00                | 0,00                |
| Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Plano de Saúde da Operadora | 710,44              | 1.438,53            |
| Despesas Diferidas   | 0,00                | 0,00                |
| Créditos Tributários e Previdenciários   | 0,00                | 0,00                |
| Bens e Títulos a Receber   | 11.001,69           | 1.717.035,96        |
| Despesas Antecipadas   | 0,00                | 0,00                |
| <b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>  | <b>178.107,96</b>   | <b>231.763,03</b>   |
| Realizável a Longo Prazo   | 0,00                | 0,00                |
| Aplicações Financeiras   | 0,00                | 0,00                |
| Outros Créditos a Receber a Longo Prazo  | 0,00                | 0,00                |
| Investimento   | 14.849,80           | 14.849,80           |
| Outros Investimentos   | 14.849,80           | 14.849,80           |
| Imobilizado  | 163.258,16          | 209.309,69          |
| Imobilizado de Uso Próprio   | 44.146,18           | 51.777,07           |
| Hospitalares   | 0,00                | 0,00                |
| Não Hospitalares   | 44.146,18           | 51.777,07           |
| Imobilizações em Curso   | 0,00                | 0,00                |
| Outras Imobilizações   | 119.111,98          | 157.532,62          |
| Intangível   | 0,00                | 7.603,54            |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>  | <b>6.923.082,64</b> | <b>7.074.278,76</b> |

\* As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras



\_\_\_\_\_  
José Coral  
Diretor Superintendente



\_\_\_\_\_  
Luiz Alberto dos Santos  
CTCRC1SP152684/O-7



# HFCSAÚDE

| ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO                        |                     |                     |
|--|---------------------|---------------------|
| CNPJ Nº 15.022.430/0001-81   |                     |                     |
| BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017                 |                     |                     |
| VALORES EXPRESSOS EM REAIS   |                     |                     |
| PASSIVO  | 2018                | 2017                |
| <b>PASSIVO CIRCULANTE</b>  | <b>319.310,10</b>   | <b>931.670,75</b>   |
| <b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>                              | <b>136.493,28</b>   | <b>781.378,54</b>   |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS  | 115.638,72          | 102.393,75          |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais | 20.854,56           | 12.433,16           |
| Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)                           | 0,00                | 666.551,63          |
| Outras Provisões Técnicas  | 0,00                | 0,00                |
| <b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>   | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
| Contraprestações/Prêmios a Restituir   | 0,00                | 0,00                |
| Provisões  | 0,00                | 9.000,00            |
| Provisão para IR e CSLL  | 0,00                | 0,00                |
| Provisão para Ações Judiciais  | 0,00                | 9.000,00            |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher   | 75.487,14           | 62.773,08           |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar   | 0,00                | 0,00                |
| Débitos Diversos   | 107.329,68          | 78.519,13           |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>  | <b>6.603.772,54</b> | <b>6.142.608,01</b> |
| Patrimônio Social  | 3.067.674,99        | 3.067.674,99        |
| Adiantamento para Futuro Aumento de Capital  | 0,00                | 0,00                |
| Reservas   | <b>3.074.933,02</b> | <b>3.049.749,98</b> |
| Reservas de Capital/Reservas Patrimoniais  | 0,00                | 0,00                |
| Reservas de Reavaliação  | 0,00                | 0,00                |
| Reservas de Lucros/Sobras/Retenção de Superávits   | 3.074.933,02        | 3.049.749,98        |
| Ajustes de Avaliação Patrimonial   | 0,00                | 0,00                |
| ( - ) Ações em Tesouraria  | 0,00                | 0,00                |
| <b>Superavit do Resultado</b>  | <b>461.164,53</b>   | <b>25.183,04</b>    |
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b>  | <b>6.923.082,64</b> | <b>7.074.278,76</b> |

\* As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

José Coral

Diretor Superintendente

Luiz Alberto dos Santos

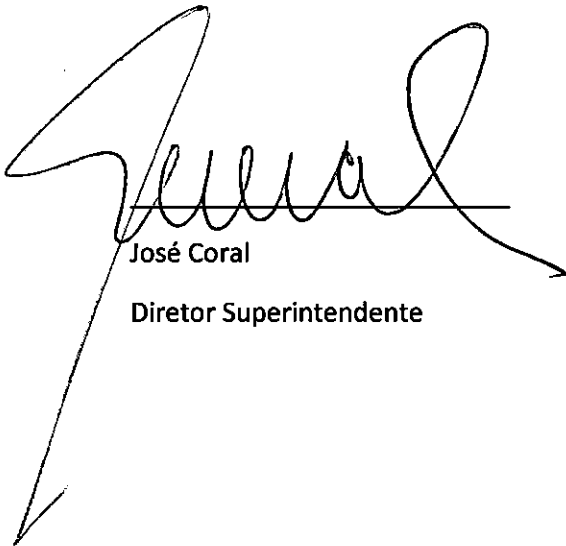
CTCRC1SP152684/O-7



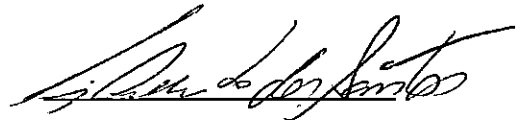
# HFC SAÚDE

| ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABÁ E REGIÃO                                     |                     |                     |                      |                           |                     |
|---|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------------|---------------------|
| CNPJ Nº 15.022.430/0001-81  |                     |                     |                      |                           |                     |
| DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL - DMPS   |                     |                     |                      |                           |                     |
| DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017  |                     |                     |                      |                           |                     |
| VALORES EXPRESSOS EM REAIS  |                     |                     |                      |                           |                     |
|   | Patrimônio Social   | Reserva Patrimonial | Reserva de Superavit | Superavit Acumulados      | Total               |
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016</b>   | <b>3.067.674,99</b> | <b>0,00</b>         | <b>2.768.951,49</b>  | <b>280.798,49</b>         | <b>6.117.424,97</b> |
| Transferência do resultado exercício 2016 para Reserva de Superavit (Nota 10)<br>Superavit do Exercício |                     |                     | 280.798,49           | (280.798,49)<br>25.183,04 | 0,00<br>25.183,04   |
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017</b>   | <b>3.067.674,99</b> | <b>0,00</b>         | <b>3.049.749,98</b>  | <b>25.183,04</b>          | <b>6.142.608,01</b> |
| Transferência do resultado exercício 2017 para Reserva de Superavit (Nota 13)<br>Superavit do Exercício |                     |                     | 25.183,04            | (25.183,04)<br>461.164,53 | 0,00<br>461.164,53  |
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018</b>   | <b>3.067.674,99</b> | <b>0,00</b>         | <b>3.074.933,02</b>  | <b>461.164,53</b>         | <b>6.603.772,54</b> |

\* As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras



José Coral  
Diretor Superintendente



Luiz Alberto dos Santos  
CTCRC1SP152684/O-7



# HFCSAÚDE

| ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO                      |                        |                        |
|--|------------------------|------------------------|
| CNPJ Nº 15.022.430/0001-81   |                        |                        |
| DEMONSTRAÇÃO DO SUPERÁVIT OU DÉFICIT DO EXERCÍCIO  |                        |                        |
| FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017  |                        |                        |
| VALORES EXPRESSOS EM REAIS   |                        |                        |
|  | 2018                   | 2017                   |
| <b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>          | <b>27.272.559,40</b>   | <b>33.789.728,96</b>   |
| <b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>                                     | <b>27.307.934,80</b>   | <b>33.854.617,04</b>   |
| Contraprestações Líquidas  | 27.307.934,80          | 33.224.437,95          |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                      | 0,00                   | 630.179,09             |
| Receitas com Administração   | 0,00                   | 0,00                   |
| Receita com Resseguro  | 0,00                   | 0,00                   |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora         | (35.375,40)            | (64.888,08)            |
| <b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>                                 | <b>(26.037.140,07)</b> | <b>(31.899.237,59)</b> |
| Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados   | (26.714.059,50)        | (31.609.721,57)        |
| Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados - PEONA             | 676.919,43             | (289.516,02)           |
| Despesa com Resseguro  | 0,00                   | 0,00                   |
| <b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>                         | <b>1.235.419,33</b>    | <b>1.890.491,37</b>    |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde                            | 440,00                 | 196,00                 |
| <b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b> | <b>311.179,27</b>      | <b>336.925,65</b>      |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar                                  | 300.875,56             | 336.925,65             |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar ( SUS )                          | 0,00                   | 0,00                   |
| Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios                 | 0,00                   | 0,00                   |
| Outras Receitas Operacionais   | 10.303,71              | 0,00                   |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde                         | 0,00                   | 0,00                   |
| <b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>                     | <b>(346.992,18)</b>    | <b>(581.565,51)</b>    |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde                            | (349.907,82)           | (479.040,11)           |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças                           | 0,00                   | 0,00                   |
| (-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde                   | 0,00                   | 0,00                   |
| Provisão para Perdas Sobre Crédito - PPSC  | 2.915,64               | (102.525,40)           |
| Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde | 0,00                   | (160.241,68)           |
| <b>RESULTADO BRUTO</b>   | <b>1.200.046,42</b>    | <b>1.485.805,83</b>    |
| Despesas de Comercialização  | 0,00                   | (292.452,25)           |
| Despesas Administrativas   | (1.172.922,05)         | (1.619.154,52)         |
| <b>RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO</b>  | <b>340.907,61</b>      | <b>(3.771.517,22)</b>  |
| Receitas Financeiras   | 344.873,50             | 433.193,98             |
| Despesas Financeiras   | (3.965,89)             | (4.204.711,20)         |
| <b>RESULTADO PATRIMONIAL</b>   | <b>93.132,55</b>       | <b>4.222.501,20</b>    |
| Receitas Patrimoniais  | 93.132,55              | 4.222.501,20           |
| Despesas Patrimoniais  | 0,00                   | 0,00                   |
| <b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS PARTICIPAÇÕES</b>  | <b>461.164,53</b>      | <b>25.183,04</b>       |
| Imposto de Renda   | 0,00                   | 0,00                   |
| Contribuição Social  | 0,00                   | 0,00                   |
| Impostos Diferidos   | 0,00                   | 0,00                   |
| Participações Sobre o Lucro  | 0,00                   | 0,00                   |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO</b>   | <b>461.164,53</b>      | <b>25.183,04</b>       |

\* As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

José Coral

Diretor Superintendente

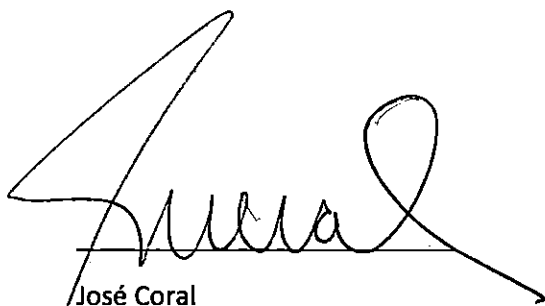
Luiz Alberto dos Santos

CTCRC1SP152684/O-7

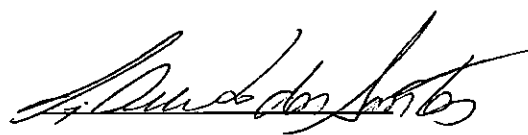


# HFC SAUDE

| <b>ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO</b> |                     |                       |
|--|---------------------|-----------------------|
| <b>CNPJ Nº 15.022.430/0001-81</b>  |                     |                       |
| <b>DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO DIRETO</b>                      |                     |                       |
| <b>DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017</b>              |                     |                       |
| <b>VALORES EXPRESSOS EM REAIS</b>  |                     |                       |
|  | <b>2018</b>         | <b>2017</b>           |
| <b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>   |                     |                       |
| Recebimentos de Plano Saúde (+)  | 28.063.431,14       | 30.780.352,55         |
| Resgate de Aplicações Financeiras (+)                                      | 1.722.634,29        | 3.188.272,57          |
| Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)                        | 0,00                | 0,00                  |
| Outros Recebimentos Operacionais (+)                                       | 1.942.739,80        | 2.106.022,88          |
| Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)              | 26.678.405,47       | 32.527.336,18         |
| Pagamentos de Comissões (-)  | 0,00                | 249.678,38            |
| Pagamentos de Pessoal (-)  | 516.790,41          | 758.970,83            |
| Pagamentos de Pró-Labore (-)   | 0,00                | 0,00                  |
| Pagamentos de Serviços Terceiros (-)                                       | 315.504,25          | 324.658,96            |
| Pagamentos de Tributos (-)   | 774.464,79          | 1.037.047,79          |
| Pagamentos de Ações Judiciais (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)        | 0,00                | 6.000,00              |
| Pagamentos de Aluguel (-)  | 0,00                | 28.000,00             |
| Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)                                     | 17.500,00           | 230.058,80            |
| Aplicações Financeiras (-)   | 2.947.183,51        | 460.000,00            |
| Outros Pagamentos Operacionais (-)   | 425.015,95          | 515.168,59            |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                           | <b>53.940,85</b>    | <b>(62.271,53)</b>    |
| <b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>  |                     |                       |
| Recebimentos de Dividendos (+)   | 0,00                | 103.584,55            |
| Outros Recebimentos das Atividades de Investimento (+)                     | 0,00                | 0,00                  |
| Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar (-)              | 0,00                | 0,00                  |
| Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)                  | 6.120,00            | 5.002,50              |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>                        | <b>(6.120,00)</b>   | <b>98.582,05</b>      |
| <b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>   |                     |                       |
| Integralização Capital em Dinheiro (+)                                     | 0,00                | 0,00                  |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                       | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>           |
| <b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>   | <b>47.820,85</b>    | <b>36.310,52</b>      |
| <b>CAIXA - Saldo Inicial</b>   | <b>163.026,03</b>   | <b>126.715,51</b>     |
| <b>CAIXA - Saldo Final</b>   | <b>210.846,88</b>   | <b>163.026,03</b>     |
| <b>Ativos Livres no Início do Período</b>                                  | <b>3.670.741,62</b> | <b>6.214.173,21</b>   |
| <b>Ativos Livres no Final do Período</b>                                   | <b>6.705.574,62</b> | <b>3.670.741,62</b>   |
| <b>Aumento / (Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES</b>         | <b>3.034.833,00</b> | <b>- 2.543.431,59</b> |



José Coral  
Diretor Superintendente



Luiz Alberto dos Santos  
CTCRC1SP152684/O-7



## Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2018

### 1. Contexto Operacional.

A ASSOCIACAO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO é a denominação de uma Associação Civil, para fins não econômicos, conforme disposto no artigo 53 do Código Civil Brasileiro, constituída em Assembléia Geral realizada em 24 de agosto de 2011, doravante denominada simplesmente “Entidade” instituída por pessoas físicas e jurídicas, com domicilio e sede na cidade de Piracicaba, Estado de São Paulo e tem por objetivo a operação de Plano Privados de Assistência à Saúde no âmbito da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

### 2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas em conformidade com os princípios e práticas contábeis emanadas da Lei n.º 6.404/76, alterada pela Lei n.º 11.638/07 e também foram observadas as normas e instruções da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, e foram apresentadas conforme nomenclatura e classificação padronizadas pelo Plano de Contas Padrão exigido pela ANS, resolução n.º 290, de 27 de fevereiro de 2012, e suas alterações.

### 3. Principais Práticas Contábeis

A seguir destacamos as práticas contábeis mais relevantes:

#### a) Receitas e Despesas

Estão apropriadas segundo o regime de competência, consistentemente com os exercícios anteriores.

As receitas registradas sob a rubrica de “Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde são provenientes de mensalidades dos conveniados”; e, os eventos indenizáveis das operações de assistência médica à saúde são registrados com base no conhecimento das despesas da Operadora. As receitas são reconhecidas pro-rata de acordo com o período de cobertura da assistência ao usuário.

#### b) Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras estão registradas pelo seu valor de aplicação original, acrescidas dos rendimentos correspondentes, apropriados até a data do balanço, com base no regime contábil da competência, sendo R\$ 6.494.727,74 (seis milhões, quatrocentos e noventa e quatro mil, setecentos e vinte e sete reais e setenta e quatro centavos) de livre movimentação, e R\$ 27.687,93 (vinte e sete mil, seiscentos e oitenta e sete reais e noventa e três centavos), vinculada a Agência Nacional da Saúde para garantia das Provisões Técnicas. Apresentamos a seguir a composição das aplicações financeiras.



| Aplicações            | 31.12.2018          | 31.12.2017          |
|-----------------------|---------------------|---------------------|
| o Banco Sicoob        | 6.494.727,74        | 3.507.715,59        |
| o Bancoob - Vinculada | 27.687,93           | 1.453.299,62        |
| <b>Total</b>          | <b>6.522.415,67</b> | <b>4.961.015,21</b> |

## c) Bens e Direitos do Ativo Imobilizado

Os bens e direitos do Ativo Imobilizado estão avaliados pelo custo de aquisição. A entidade não constatou a necessidade da Avaliação Patrimonial de seus bens patrimoniais em 2018, e estão em perfeitas condições de utilização, a seguir apresentamos a composição deste grupo:

| Imobilizado                         | 31.12.2018        | 31.12.2017        |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Móveis e Utensílios                 | 63.204,34         | 55.111,84         |
| Benfeitorias e Imóvel de Terceiros  | 304.836,11        | 304.836,11        |
| Equipamentos                        | 49.199,39         | 49.199,39         |
| <b>Subtotal</b>                     | <b>417.239,84</b> | <b>409.147,34</b> |
| Depreciação Acumulada               | (253.981,68)      | (199.837,65)      |
| <b>Total Líquido do Imobilizado</b> | <b>163.258,16</b> | <b>209.309,69</b> |

| Intangível                      | 31.12.2018  | 31.12.2017      |
|---------------------------------|-------------|-----------------|
| Sistema de Computação           | 63.790,05   | 63.790,05       |
| Amortização                     | (63.790,05) | (56.186,51)     |
| <b>Total Líquido Intangível</b> | <b>0,00</b> | <b>7.603,54</b> |

Redução ao valor recuperável de ativos “impairment” – Em atendimento ao pronunciamento CPC01 e a mudança na lei 11.638/07, toda Entidade deve rever no seu balanço patrimonial o estado de seus ativos de longa duração. Determinar uma análise periódica sobre recuperação dos valores registrados no imobilizado e no intangível, com a finalidade de serem revisados e ajustados os critérios utilizados para determinação da vida útil econômica estimada e para o cálculo da depreciação e amortização. Neste balanço a Administração desta entidade não constatou a necessidade de contabilização de provisão para perdas sobre esses ativos.

## d) Depreciação

A depreciação foi calculada pelo método linear de acordo com o tempo de vida útil estimado do bem.

## e) Provisões de Férias

As provisões de férias estão constituídas em montante suficiente para fazer frente às obrigações com funcionários, por conta de férias vencidas e proporcionais,



considerando, ainda, os encargos legais e o adicional de um terço até a data do balanço.

#### 4. Bens e Títulos a Receber.

O saldo apresentado em *Bens e Títulos a Receber*, estes compostos pelos seguintes valores em 31 de dezembro de 2018.

|                                 |     |                  |
|---------------------------------|-----|------------------|
| a) Adiantamentos a Fornecedores | R\$ | <u>11.001,69</u> |
| b) TOTAL =                      | R\$ | <b>11.001,69</b> |

|                  |             |             |
|------------------|-------------|-------------|
| 5. Investimentos | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
| Cotas da SICOOB  | 14.849,80   | 14.849,80   |

#### 6. Ressarcimento ao SUS.

O ressarcimento ao SUS que vem sendo cobrado da operadora refere-se a atendimento aos usuários da operadora em rede hospitalar e UPA's. Esses atendimentos quando cobras indevidamente pela Agência Nacional da Saúde são recursados aguardando decisão da mesma e quando realmente devido esses atendimentos os avisos de cobranças são pagos.

Foi constituída a provisão para ressarcimento ao SUS no montante de R\$ 115.638,72 (cento e quinze mil, seiscentos e trinta e oito reais e setenta e dois centavos) no curto prazo, conforme valores disponibilizados no sitio da Agência Nacional da Saúde Suplementar ANS.

#### 7. Provisão para Eventos a Liquidar Assistência Médica.

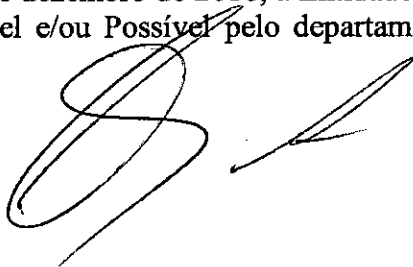
Os valores registrados nessa rubrica referem-se a valores gerados pelo atendimento aos usuários composto por dívida a ser liquidadas com fornecedores da área médica, hospitais e clínicas de atendimento junto à rede credenciada, os quais serão liquidados no mês subsequente.

#### 8. Provisão Para Operação e Ativos Garantidores – PEONA.

Em 31 de dezembro de 2018, a operadora não possuía históricos dos últimos 12 (doze) meses de registros de contraprestações pré-estabelecidos e eventos pré-estabelecidos, portanto, a operadora está desobrigada a contabilização desta provisão técnica, de acordo com a Resolução RN nº. 209 de 22 de dezembro de 2009.

#### 9. Provisões Ações Judiciais

No decorrer do período de 2018, foram quitadas pela administração da Entidade os acordos judiciais que era composto em 2017, e com base em 31 de dezembro de 2018, a Entidade não possui nenhuma contingência classificada como Provável e/ou Possível pelo departamento jurídico.



**10. Débitos Diversos**

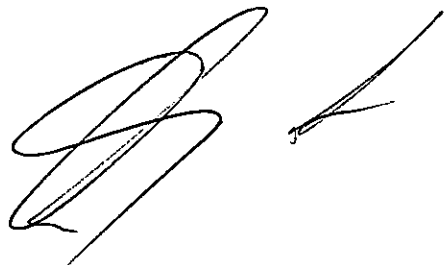
Esse grupo está representando o valor dos Salários a Pagar, Provisões de Férias e Fornecedores, está última constituída em montante suficiente para fazer frente às obrigações com os funcionários, por conta de férias vencidas e proporcionais, considerando, ainda, os encargos legais o adicional de um terço até a data do balanço.

|                                   |                       |
|-----------------------------------|-----------------------|
| Salários a pagar                  | R\$ 20.838,70         |
| Provisão de Férias e Encargos     | R\$ 67.634,50         |
| Fornecedores Materiais e Serviços | <u>R\$ 18.856,48</u>  |
| <b>TOTAL</b>                      | <b>R\$ 107.329,68</b> |

**11. Conciliação do Superávit com o Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais.**

Em conformidade com o Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC 03 – Item 22, segue quadro apresentando a conciliação entre o superávit líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais.

| <b>Conciliação do Caixa das Atividades Operacionais</b> | <b>2018</b>         | <b>2017</b>         |
|---|---------------------|---------------------|
| <b>Superavit do Exercício</b>                           | <b>461.164,53</b>   | <b>25.183,04</b>    |
| Ajustes de Contas Patrimoniais                          | -                   | -                   |
| Depreciação   | 15.723,39           | 15.741,56           |
| Amortização   | 46.024,18           | 56.913,12           |
| Contingências   | (9.000,00)          | -                   |
| Ressarcimento ao SUS                                    | 13.244,97           | 44.759,53           |
| Provisão Para Perdas Sobre Crédito                      | -                   | 102.525,40          |
| <b>Superávit / Déficit Exercício Ajustado</b>           | <b>527.157,07</b>   | <b>245.122,65</b>   |
| <b>Aumento (Diminuição) Atividades Operacionais</b>     |                     |                     |
| Aplicações Financeiras                                  | (1.561.400,46)      | 2.207.051,24        |
| Contraprestações a Receber                              | -                   | (37.625,79)         |
| Créditos Tributários                                    | -                   | 27.632,42           |
| Bens e Títulos a Receber                                | 1.706.762,36        | (1.680.900,42)      |
| Despesas Antecipadas                                    | -                   | 0,00                |
| Provisões Contraprestações Não Ganha                    | -                   | 0,00                |
| Provisões Técnicas - PEONA                              | (666.551,63)        | (340.663,07)        |
| Eventos a Liquidar Credenciados                         | 8.421,40            | (1.555,38)          |
| Débitos Operações Assist. a Saúde                       | -                   | (202.116,38)        |
| Tributos  | 12.714,06           | (48.618,71)         |
| Outros Débitos  | 28.810,55           | (125.361,40)        |
| <b>Caixa gerado nas atividade operacionais</b>          | <b>(471.243,72)</b> | <b>(202.157,49)</b> |



**12. Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde.**

O valor de R\$ 676.919,43 (seiscentos e setenta e seis mil, novecentos e dezenove reais e quarenta e três centavos), apresentado na demonstração do superávit ou déficit do exercício, refere-se a reversão da provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA, o qual houve uma redução nos valores das receitas pré-estabelecidos e eventos pré-estabelecidos dos últimos 12 (doze) meses que são utilizados para cálculo da PEONA.

**13. Patrimônio Social**

O Patrimônio Social engloba todos os “Superávits” e “Déficits”, desde a fundação da Entidade, inclusive o resultado do exercício de 2018.

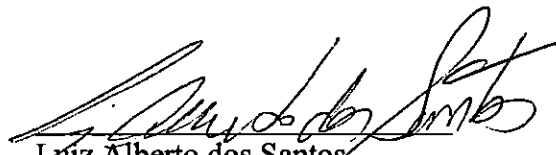
| <b>Patrimônio Líquido</b>          | <b>31.12.2018</b>   | <b>31.12.2017</b>   |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Patrimônio Social                  | 3.067.674,99        | 3.067.674,99        |
| Reservas de Superávits             | 3.074.933,02        | 3.049.749,98        |
| Superavit do Exercício             | 461.164,53          | 25.183,04           |
| <b>Total do Patrimônio Líquido</b> | <b>6.603.772,54</b> | <b>6.142.608,01</b> |

Após assembleia do conselho fiscal e registro em Ata no início do ano de 2018, ficou decidido que o resultado do exercício de 2017 no valor de R\$ 25.183,04 (vinte e cinco mil, cento e oitenta e três reais e quatro centavos), destinado a reserva de superávit.

Piracicaba, 31 de dezembro de 2018.



\_\_\_\_\_  
José Coral  
Diretor Superintendente



\_\_\_\_\_  
Luiz Alberto dos Santos  
CT CRC 1SP152684/O-7